



新闻|启|迪|财|智

互联网金融周刊

Internet Finance



互金鸡毛信订阅号

B3-B4

2016.11.21

总第80期 今日2版 每周一出版

新闻热线 64101966

主编 闫瑾 执行主编 岳品瑜

“伪”汽车众筹平台背后的猫腻

随着P2P行业降温、房地产众筹遭遇整顿,汽车众筹一跃成为互金行业“黑马”。仅10月,汽车众筹平台新增将近50家。与此同时,诈骗、跑路、自融、传销甚至非法集资等乱象一涌而出。近日,一家隶属于连云港千卓贸易有限公司(以下简称“千卓贸易”)的万利豪汽车众筹平台就因为伪众筹骗取投资被警方查实、制止。此外,聚创众筹、金福在线、奔客达等多家汽车平台也出现了跑路、提现困难。北京商报记者选取三家汽车众筹平台作为样本进行了调查发现,信息披露真假难辨、自筹问题严重、平台无存管托管,超高利率成为他们吸引投资者的诱饵。

聚创众筹

项目真实性待考 利差模式成死循环

汽车众筹平台在近两个月迎来爆发式增长,乱象随之而来。汽车众筹行业排名第三的平台聚创众筹跑路,给所有投资者来了个措手不及。聚创众筹隶属于济南舜康洲金融服务外包有限公司,主要涉及产品汽车众筹、房产众筹、奖励众筹等模式。北京商报记者注意到,该平台绝大部分项目都为汽车众筹。

北京商报记者查询该平台名为“平行车第一百四十二期-雷克萨斯5700”项目,众筹金额为601.2万元。值得关注的是,该项目简介显示,此车单辆众筹价格150.3万元,四辆共601.2万元,单辆销售价格157万元,万元收益312.04元,开始认筹时间为2016年11月8日14时30分。该项目筹资状态为100%,意味着已经众筹成功。项目合同显示,“甲方需购买的车辆,因该车辆购买价格较高,无法以自有资金完全购买,考虑与其他意欲购买该车辆的自然人或法人共同出资购买、共同拥有该车辆”。

由此看来,该平台实行分成模式和回购模式,即“众筹成功后出售期为不超过40天,售出金额与众筹金额差价的30%作为平台费用,70%按投资人的投资比例进行分配”。“如果40天未成功售出,则由聚创精品车行按众筹价格年利率12%(月利率1%)溢价回购。如众筹期众筹失败,资金退回至聚创众筹个人账户,期间无任何收益。”

盈灿咨询行业研究员陈挚表示,从投资人参与投资时签订的电子合同显示,投资人与其他参与了购买该车辆实际持有人合称为“合作人”,共同出资购买、共同拥有该车辆,并且委托平台作为该车辆在车辆管理部门的名义登记人,代为持有该车辆的产权份额。根据律师分析,目前法律没有明文禁止车辆代持行为,因此只要双方协商一致,并且存在真实的汽车产权,那么平台的代持行为不属于违法。

此外,值得关注的是,该平台项目担保方显示为济南舜康洲金融服务外包有限公司,正是平台所属公司。

事实上,分成模式和回购模式是许多汽车众筹平台的业务模式。北京大成律师事务所律师尚飒表示,过去有很多不法分子也常常会利用赚利差的模式来进行传销和非法集资。对于回购协议,一位业内人士表示,如果撮合差价收益小于回购利率,投资人不会投票同意卖车,车辆无法出售的话,对投资人而言保底收益12%,但这笔回购支出平台能否承担有待商榷。所以对于不少平台来说这样的模式容易陷入死循环,资金缺口不断增大。同时,在汽车众筹行业,这样的业务模式属于物权众筹。物权众筹现在是一种主流投资方式,当有一些企业或个别项目需

要筹集资金时,就会在汽车众筹平台上发布筹资信息,投资者就可以根据实际情况和个人的喜好来进行投资,之后投资者就可获得一些项目或企业债权,当这种债权到期时投资者可收回本金,并按照投资获得一定比例分红。

满鼎众筹

新车众筹高价回购 存自筹嫌疑

“在汽车众筹行业,预期年化收益100%甚至更高,都不是玩笑”,一位众筹行业人士告诉北京商报记者。

“11月9日上午,客服通知称有两辆待售车辆将上市,下午客服就表示平台回款困难不予提现。投资人到他们的办公地点,发现已经人去楼空”,聚创众筹投资人向北京商报记者回忆道。查阅聚创众筹平台后发现,这家平台在官网宣称预期年化收益率都在50%以上,如其在跑路当天发布的项目“认筹车辆MINI2014款1.2TONE+胡椒白,行驶里程2.34万公里,登记日期2014年12月,认筹价格15.5万元,新车指导价格22.5万元。众筹成功后出售期为不超过60天,售出金额与众筹金额差价的30%作为平台费用,70%按投资人的投资比例进行分配,如果60天未成功售出,则由聚创精品车行按众筹价格的年利率12%(月利率1%)溢价回购”。聚创众筹的投资人指出,虽然项目会披露车辆的相关信息,但是真实性投资人并不知道,投资人与平台签订的汽车众筹合同里并未有相对应车辆,钱款去向不明。据公开资料显示,聚创众筹受害投资人约为2000人左右,资金达到9600余万元。

其实,汽车众筹行业的高收益极其常见。如“车车车”平台某众筹项目预期年化收益率高达98%。

另一家注册地在山东德州的山东满鼎网络科技有限公司旗下“满鼎众筹”平台同样表示,如果未成功平台同样按照18%(月息1.5%)回购。不过,北京商报记者在连续三天多次注册满鼎众筹都发现难以成功,不过该平台在明显位置披露了官网QQ群。此外,该平台项目全部是新车众筹,比如满鼎第一百七十八期众筹项目“福迪揽福2015款2.4L汽油版手动两驱标准型,行驶里程0公里,众筹价格为10.56万元,众筹期限为5天”。北京商报记者查询汽车之家信息注意到,该车型新车指导价为8.98万-14.8万元,二手车价格在7.5万-12万元之间。在该网站发布的不少车辆照片上,都印有满鼎精品车行字样。“其实这家平台并不像众筹平台,更像一家4S店在网上开的筹资平台。”一位众筹行业人士直言。

业内人士直言,目前存在很多“有问题”的汽车物权众筹平台,一种是自融;一种是恶意诈骗。所谓自融,就是车商自己,或其关联企业搭建一个众筹平台,筹得的资金,用于拓展自身二手车业务。陈挚指出,由于平台面对

的投资者是所有网民,绝大多数投资者往往看到的只是网站上发布的车辆照片和信息,没法真正了解车辆的实际情况,会存在虚假项目、事故车等问题车辆的可能性。加之目前监管方面没有对众筹行业的信息披露有具体规定,投资者只能无条件信任平台对于车辆的信息披露。

万利豪

资金被挪用 无存管成陷阱

事实上,目前汽车众筹平台处于监管真空期,对于平台的资金监管、信息披露等都未进行规定,而这被一些不法分子钻了空子。

万利豪涉案主要犯罪嫌疑人已被刑拘。据了解,初步查实王某斌、王某支等人所开办的千卓贸易,利用“万利豪汽车众筹平台”发布汽车众筹信息吸引投资人投资,假称用投资款购买二手车,卖出后产生的利润按投资人与平台7:3的比例分红,同时约定如果没能按时将众筹车辆销售,会以18%的年利率返还投资款本息。但实际上,该公司人员将投资款用于个人消费,在无法归还投资人后,将公司卖给了李某川等人,并对公司账户余额进行提现。

该平台之所以出现这样的问题,正是因为对投资人资金没有监控。据已经被抓获的犯罪嫌疑人王某支表示,从主观原因来讲,平台上资金越来越多,自己没能拒绝金钱的诱惑。从客观原因,王某支表示,“互联网变化太快,运营成本一天比一天高,没有找到合适的业务模式,支撑不下去了,资金漏洞也越来越大”。北京商报记者在满鼎众筹的官网同样没有看到任何的资金存管、托管机构披露。满鼎众筹在官网同时披露,众筹手续费可以选择,线下充值没有手续费。

苏宁金融研究院高级研究员薛洪言表示,对参与者而言,汽车众筹本质上属于一种投资理财行为,平台涉及到向公众集资的环节,若不能严格做到资金流向监控或者是实现第三方资金存管,是存在非法集资甚至卷款跑路风险的。

“10月汽车众筹问题平台超过10家,出现跑路诈骗、提现困难、暂停发标或停业整顿,还是由于没有监管,爆发的背后一定会存在很多的风险,现在这种状况特别像前几年的P2P网贷行业。”陈挚直言。投壶网CEO赵妍昱表示,同股权型众筹平台一样,对于新车、二手车的投资价值判断是平台需要具备的专业能力,但是在目前火热的行情下,不免鱼龙混杂,不具备相关专业能力的平台很容易引入不良汽车标的,如黑车、事故车等,使得投资者面临较大投资风险。

北京商报记者 闫瑾 刘双霞